

Informations clés pour l'investisseur

BFI Dynamic (EUR), un compartiment de Baloise Fund Invest (Lux), SICAV

(ISIN: LU0127032794 – catégorie d'actions R)

Ce compartiment est géré par MDO Management Company S.A.

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Objectif et politique d'investissement

L'objectif d'investissement du fonds consiste à mettre en place une stratégie d'investissement en EUR reflétant les conditions des marchés financiers et mettant l'accent sur l'accroissement du capital investi. Pour ce faire, il convient de veiller à assurer une répartition équilibrée des risques d'un point de vue géographique et sectoriel, à exercer une surveillance des devises de même qu'à maintenir un niveau de liquidité optimal.

Le fonds investit dans un portefeuille diversifié à l'échelle mondiale, lequel est composé de titres de participation (principalement des actions) d'entreprises de premier ordre et d'obligations provenant essentiellement d'émetteurs européens ayant une excellente solvabilité.

La structure du portefeuille combine les opportunités de rendement des actions et la rémunération stable des titres à taux fixe, et présente

une part d'actions s'élevant au maximum à 90%, le choix de la composition du portefeuille reposant sur une croissance du capital.

Les investissements sont effectués en EUR et, jusqu'à environ 75% de la valeur des actifs, en devises étrangères.

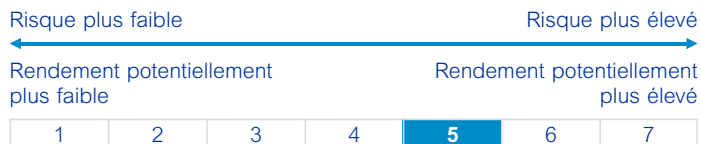
Le fonds peut investir plus de 10% de ses actifs dans d'autres fonds.

Les investisseurs peuvent acquérir ou vendre des parts chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg.

Les revenus générés sont ensuite capitalisés.

Recommandation : L'horizon d'investissement est de plus de 5 ans. Ce fonds convient aux investisseurs qui peuvent supporter de fortes variations des cours.

Profil de risque et de rendement



L'indicateur de risque et de rendement illustre la classification du fonds au vu de son risque potentiel et de son rendement éventuel. Plus la classe du fonds sur cette échelle est élevée, plus son rendement éventuel, mais également son risque de perte de valeur, sont élevés. En outre, même un fonds classé dans la catégorie la plus faible ne représente pas un placement sans aucun risque. Cet indicateur de risque s'appuie sur des données historiques ; il ne permet donc pas de prévoir les évolutions futures. La classification du fonds est susceptible de changer à l'avenir.

Ce fonds est classé dans la catégorie 5 car sa valeur est soumise à de très fortes fluctuations et, par conséquent, ses opportunités de rendement et ses risques de pertes peuvent être particulièrement élevés.

Il se peut qu'en raison du modèle de calcul utilisé, tous les risques ne soient pas pris en compte dans le cadre de la classification d'un fonds. Les risques suivants peuvent notamment impacter le fonds :

- Risque de change. Le risque de change est lié aux investissements du fonds dans des actifs libellés en devises étrangères. Une appréciation éventuelle d'une devise étrangère face à la devise de référence du fonds entraînera une dépréciation de la valeur des positions libellées dans la devise qui s'est appréciée.
- Risque d'actions et de crédit. Le fonds peut également être exposé à un risque lié aux actions et un risque de crédit.
- Risque lié aux instruments dérivés. L'utilisation de produits dérivés pourrait résulter en de plus grands risques de perte dû à l'utilisation de l'effet de levier ou de prêt. Les produits dérivés permettent aux investisseurs d'acquérir des gains importants grâce à de faibles mouvements des prix des sous-jacents. Cependant, les investisseurs pourraient perdre des montants considérables si le prix du titre sous-jacent se déplaçait dans le mauvais sens de manière significative.

Ces risques sont présentés de manière détaillée dans le prospectus.

Frais

Les commissions prélevées serviront à couvrir les frais courants du fonds, y compris les frais de commercialisation et de distribution. Ces coûts diminuent le potentiel de performance de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	5,00 %
Frais de sortie	0,00 %
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi.	
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	1,75 %
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Aucune

Les frais ponctuels prélevés avant ou après investissement mentionnés ici correspondent au montant maximum. La conversion d'actions en actions d'un autre compartiment est soumise au paiement d'une commission de conversion correspondant à 1% maximum de la valeur nette d'inventaire. Le distributeur des actions du fonds pourra vous indiquer les montant effectif à payer.

Les frais courants sont basés sur l'exercice précédent se terminant au 31 décembre et peuvent varier d'un exercice à l'autre. L'acquisition ou la cession de titres n'engendrent aucun coût, hormis si ceux-ci concernent un autre fonds. Le rapport annuel du fonds pour chaque exercice se terminant au 31 décembre comprend des précisions quant aux coûts calculés exacts.

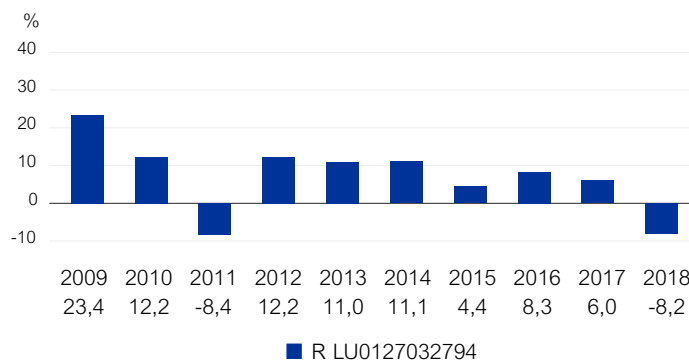
Des informations supplémentaires sur les frais sont disponibles dans le prospectus de fonds.

Performances passées

Les performances passées ne sont pas un indicateur des performances futures. Les données relatives à la performance se basent sur la valeur nette d'inventaire. Les commissions liées à l'émission, au rachat ou à la conversion ne sont pas prises en compte.

Les performances passées sont calculées en EUR.

Le fonds a été créé le 21/05/2001.



Informations pratiques

Banque Dépositaire: BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch

Les informations d'ordre général seront publiées dans différents journaux et pourront être obtenues auprès du siège de la société, de ses représentants nationaux ou encore de la banque dépositaire.

Vous pourrez vous procurer gratuitement le prospectus, les statuts, ainsi que les rapports annuels et semestriels et les documents d'information clé pour l'investisseur (DICI) du fonds en allemand ou en français au siège de la société, auprès de ses représentants nationaux ou encore auprès de la banque dépositaire. En outre, ces documents ainsi que la valeur nette d'inventaire sont également disponibles sur le site www.baloise-asset-management.com.

Baloise Fund Invest (Lux) est un fonds à compartiments multiples. Il regroupe différents compartiments composés de plusieurs catégories d'actions. Les actifs de chacun des compartiments sont séparés dans les comptes de la société des autres actifs de la société et ne représentent pas une garantie pour les autres compartiments.

Des informations détaillées concernant la politique de rémunération en vigueur de la Société de gestion, contenant entre autres la description de la méthode de calcul de la rémunération et des avantages ainsi que l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages, y compris la composition du comité

de rémunération, figurent sur le site <http://mdo-manco.com/remuneration-policy>. Une copie papier de ces informations peut être obtenue gratuitement sur simple demande.

Le présent document d'information clé pour l'investisseur est disponible en allemand et en français.

La législation fiscale en vigueur au Luxembourg peut avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle d'un actionnaire. Pour obtenir davantage d'informations au sujet des aspects fiscaux liés à leur investissement dans le fonds, les actionnaires devront consulter leur conseiller fiscal.

La responsabilité de MDO Management Company S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus.

La conversion d'actions en actions d'un autre compartiment est possible. Vous trouverez de plus amples informations concernant la conversion d'actions dans le prospectus.

Le représentant en Suisse est ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zürich.

L'agent payeur en Suisse est la Baloise Bank SoBa AG sise au Amthausplatz 4, CH-4500 Soleure.